механизма перевода земель из одной категории в другую под жилищное строительство;
• формирования национальной государственной концепции массовой застройки жилья экономкласса.

Жилье экономического класса должно стать базовым и самым массовым для страны, стандарты для такого жилья отсутствуют, и оно фактически не строится из-за отсутствия благоприятных политических и экономических условий. Эта концепция рассматривается как составляющая и уточняющая часть государственной стратегии массового жилищного строительства [7].

Жилье — это важнейший фактор развития страны в целом и семьи в частности, как организационной «чеки» нашего общества. Формируя рынок доступного жилья, государство тем самым предоставляет грант стабильности своего развития и экономической безопасности в долгосрочной перспективе.

Литература:
1. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Текст]: Закон Российской Федерации от 16.07.98. №102-ФЗ.

Управление финансовыми ресурсами

Агапцов С.А.,
д.э.н., профессор, аудитор Счетной палаты Российской Федерации

Особенности формирования доходной части бюджетов государственных внебюджетных фондов в связи с переходом на трехлетнее бюджетное планирование

В данной статье рассматриваются механизмы формирования доходной части бюджета из налогов и взносов на социальные нужды, анализируются ряд пунктов в современном российском законодательстве, связанных с администрированием этого вопроса, и предлагаются конкретные практические меры по его урегулированию.
Основным источником формирования доходной базы бюджетов государственных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд Российской Федерации (далее — ПФР), Фонд социального страхования Российской Федерации (далее — ФСС), Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования) являются налоги и взносы на социальные нужды.

К названным платежам относятся, в первую очередь, единый социальный налог, зачисляемый в определенных долях в федеральный бюджет (для финансирования базовой части трудовой пенсии), ФСС и фонды обязательного медицинского страхования, а также страховые взносы, уплачиваемые страхователями в рамках обязательного социального страхования. К страховым взносам относятся:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации, зачисляемые в ПФР на выплату страховой и накопительной части трудовой пенсии, целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете;
- страховые взносы в ПФР, уплачиваемые работодателями, использующими труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, для финансирования доплаты к пенсии;
- страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - обязательные платежи по обязательному социальном страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, который страхователь обязан внести страховщику — ФСС.

Начиная с бюджетных проектировок на 2008-2010 годы государственные внебюджетные фонды осуществляют проектировку показателей бюджета на трехлетний период, включая поступления единого социального налога и страховых взносов. Тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утверждаемые ранее федеральным законом ежегодно, утверждаются также на трехлетний период.

Основным источником формирования налоговой базы для исчисления поступлений налогов и взносов на социальные нужды является фонд заработной платы. Соответственно, расчет поступлений указанных платежей на трехлетний период осуществляется исходя из прогнозируемых Минэкономразвития показателей фонда заработной платы, представляемых в составе Основных показателей прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на соответствующий период.

Следует отметить, что в последнее время наметилась тенденция увеличения темпов роста фонда заработной платы. В 2006 году темпы роста фонда заработной платы составили 125,4% (максимальное за последние 4 года значение), за 7 месяцев 2007 года — 128,2% к соответствующему периоду прошлого года. Это оказало влияние на увеличение объема поступлений налогов и взносов на социальные нужды, формирующих доходы федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, и положительно сказалось на исполнении доходной части соответствующих бюджетов. Так, в 2006 году объем поступлений страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составил 109,4% к утвержденному в бюджете ПФР показателю; ЕСН, зачисляемого в федеральный бюджет — 101,7% (в условиях корректировки в течение года утвержденного показателя в сторону увеличения на 2,8%); поступлений ЕСН, зачисляемого в ФСС, - 108,5%; страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в бюджете ФСС — 106,7%. Исключение составили поступления ЕСН, зачисляемого в ФОМС, исполненные в размере 99,0% от утвержденного в бюджете Фонда показателя. Соотношение темпа роста поступлений указанного налога в доход Фонда в 2006 году к объему поступлений предыдущего года (176,7%) с изменением ставки налога (увеличение на 37,5%) свидетельствует о погрешностях при проектировке указанного показателя в бюджете Фонда.

Тенденция роста поступлений налогов и сборов на социальные нужды сохраняется и в 2007 году. Так, поступления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за 9 месяцев 2007 года составили 128,5% к аналогичному показателю 2006 года; ЕСН, зачисляемого в федеральный бюджет, - 128,5%; ЕСН, зачисляемого в ФСС — 123,8%; ЕСН, зачисляемого в ФОМС — 131,8%; ЕСН, зачисляемого в ТФОМС — 127,9%.
Рост фонда заработной платы обусловлен как значительным увеличением номинально начисленной среднемесячной заработной платы на одного работника, так и увеличением численности работников. Если в 2006 году численность работников составила 48,1 млн. человек, то в 2007 году, по уточненной прогнозной оценке Минэкономразвития России, она достигает 48,3 млн. человек (увеличивается на 0,4 млн. человек). При этом следует отметить, что согласно основным макроэкономическим показателям, представленным Минэкономразвития России в составе основных показателей прогноза социально-экономического развития Российской Федерации до 2010 года для прогнозировок на 2008-2010 годы, численность работников в прогнозируемом периоде (2007-2010 годы) должна была сократиться (с 48,0 млн. человек в 2007 году до 47,1 млн. человек в 2010 году). Наличие в 2007 году тенденции роста численности работников может свидетельствовать о легализации определенной части трудовых отношений. Номинально начисленная среднемесячная заработная плата на одного работника возрастет с 10634 рублей в 2006 году до 13304 рублей в 2007 году (уточненные данные Минэкономразвития России) (на 25,1%). Следует отметить, что темп роста указанного показателя в сопоставимых условиях, достигший в 2006 году своего максимального за последние 4 года значения, в 2007 году будет превзойден (115,6% против 110,9% в 2003 году, 110,6% в 2004 году, 112,6% в 2005 году и 113,3% в 2006 году).

Рост номинально начисленной среднемесячной заработной платы на одного работника, а также фонда заработной платы в 2006 году частично обусловлен повышением оплаты труда работников бюджетных организаций, фонда оплаты труда которых в 2006 году составил 24,9% в общем фонде заработной платы, а темп роста данного показателя к уровню 2005 года на 10,8% опережал темп роста фонда заработной платы в целом по экономике. В 2007 году этот фактор оказал незначительное влияние: в 1 полугодии 2007 года темп роста фонда заработной платы работников бюджетных организаций на 0,6% превысил темп роста данного показателя в целом по экономике.

Анализ налоговой базы по ЕСН и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование также свидетельствует о тенденции ее роста. Темпы роста налоговой базы по ЕСН, зачисляемому в федеральный бюджет, возросли с 103,5% в 2003 году до 116,7% в 2006 году; по ЕСН, зачисляемому в ФСС – с 103,4% в 2003 году до 116,7% в 2006 году; по ЕСН, зачисляемому в федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования – с 103,3% до 116,8% в 2006 году, по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование – с 106,6% в 2003 году до 118,3% в 2006 году.

Таким образом, приведенные данные по динамике темпов роста номинально начисленной среднемесячной заработной платы на одного работника, численности работников, темпов роста налоговой базы, а также рост поступлений налогов и сборов на социальные нужды можно расценить как свидетельство процесса легализации определенной части оплаты труда.

Процесс вывода из тени заработной платы и рост приведенных показателей в 2006 – 2007 годах в определенной степени обусловлен активизацией работы налоговых органов по легализации «теневой» заработной платы, созданием при администрациях и налоговых органах (управлениях, инспекциях) в субъектах Российской Федерации межведомственных комиссий, в функции которых входит осуществление контроля за соблюдением трудового законодательства в части доведения заработной платы до определенного уровня, легализации теневой заработной платы и обеспечения полноты поступлений ЕСН и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в бюджетную систему Российской Федерации.

В состав указанных комиссий входят представители налоговых органов, органов статистики, по труду, государственных внебюджетных фондов и др.

Наибольшей эффективностью работа указанных комиссий достигла в 2007 году, когда рекомендуемый уровень заработной платы для организаций, рассматривающихся на заседаниях комиссий, определен не ниже его среднемесячного размера. В 2006 году рекомендуемый размер заработной платы был определен не ниже прожиточного минимума.

По оценке налоговых органов, в 2007 году в Российской Федерации более 400 тыс. налогоплательщиков выплачивали заработную плату ниже среднего уровня по отрасли (17% от представляющих отчетность). В результате работы комиссий по состоянию на 1 октября 2007 года более 62% из них увеличили налоговой базе за счет пущивания заработной платы до среднего уровня по отрасли. По оценке налоговых органов, в 2007 году дополнительный объем поступлений налогов и взносов на социальные нужды вследствие работы названных комиссий
достигает значительной величины. За 9 месяцев 2007 года за счет легализации заработной платы дополнительные поступления ЕСН и страховых взносов оцениваются специалистами ФНС России в 48 млрд. рублей.

Работа по легализации заработной платы оказывает существенное влияние на легализацию трудовых отношений, что подтверждается данными об увеличении численности работающих в 2007 году.

Отрицательное влияние на поступление налогов и взносов на социальные нужды оказывает применение налогоплательщиками таких схем уклонения от уплаты налогов и взносов, как выдача заработной платы в конвертах; использование векселей; выплата страховой премии; выплаты в пользу работников, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль; заключение договоров аутстаффинга, аутсорсинга, заключение гражданско-правового договора вместо трудового договора и ряд других. Выявление и пресечение налоговыми органами применяемых налогоплательщиками схем уклонения от уплаты налогов (взносов) также способствует выводу из «теневого» заработной платы и увеличению поступлений налогов и взносов на социальные нужды.

Одним из факторов, способствующих росту объемов поступлений налогов и взносов на социальные нужды, в 2006–2007 годах является снижение темпов роста задолженности, в том числе недоимок, по указанным платежам, а в отдельные периоды - и их абсолютного снижения.


Таким образом, в 2006 году по целому по задолженности по ЕСН и недоимке по налогу и страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, за 9 месяцев 2007 года - по всем названным показателям было достигнуто абсолютное снижение задолженности, что оказалось положительное влияние на поступление указанных платежей в федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов. Однако указанная задолженность продолжает составлять значительную величину. На 1 октября 2007 года суммарная задолженность по уплате налога и страховых взносов на обязательное социальное страхование с учетом задолженности по пеням и налоговым санкциям составила - 208 852,3 млн. рублей (14,7% к общей сумме поступлений указанных платежей за 9 месяцев 2007 года) и является резервом увеличения поступлений в федеральный бюджет в части ЕСН и государственные внебюджетные фонды.

Динамика задолженности по платежам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в целом по Российской Федерации также имеет тенденцию снижения. Так, на 1 января 2006 года задолженность по этим страховым взносам составляла 9 275,5 млн. рублей, или 26,9 % к накопленным страховым взносам, на 1 января 2007 года 7 864,3 млн. рублей, или 20,0 %.

Отрицательное влияние на формирование доходной базы бюджетов государственных внебюджетных фондов оказывает наличие неурегулированных действующим законодательством вопросов администрирования налогов и взносов на социальные нужды.

Счетной палатой неоднократно вносились предложения по совершенствованию законодательства, регулирующего вопросы администрирования указанных платежей, часть которых реализована в принятых федеральных законах. Так, Федеральным законом от 4 ноября 2005 г. № 137-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых положений законодательных актов Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию административных процедур урегулирования споров» установлен внесудебный порядок взыскания органами ПФР недоимок, пеней и штрафов по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в отношении индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (с ограничениями по суммам задолженности). Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные
законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования установлен срок принятия решения о взыскании налога за счет имущества налогоплательщика; решена проблема зачета излишне уплаченных средств между долями ЕСН, зачисляемого в федеральный бюджет и государственные внебюджетные фонды; установлено законодательное обоснование для направления налоговым органом требования налогоплательщику, не имеющему недоимки по налогу, но имеющему задолженность по уплате пеней; установлен порядок списания безнадежной задолженности по штрафам, в том числе взымаемым с налогоплательщиков в судебном порядке с момента введения в действие части первой Налогового кодекса. Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 216-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» устранена проблема уплаты авансовых платежей по ЕСН в IV квартале года; установлен порядок исчисления и уплаты ЕСН адвокатами, осуществляющими свою деятельность в адвокатском кабинете и ряд других.

Однако в законодательстве продолжают оставаться неурегулированные вопросы, препятствующие эффективной работе по администрированию налогов и взносов на социальные нужды.

В части единого социального налога законодательством не урегулированы вопросы:
- обоснованности предоставления льгот по ЕСН общественным организациям инвалидов, пользуясь которой указанные организации исключают из базы обложения по налогу значительные суммы; используют схему ухода от налогообложения «арендаперсонала», не производя при этом расходов, обеспечивающих защиту инвалидов, не создавая для них рабочие места;
- установления сроков начисления пеней за несвоевременную уплату ежемесячных авансовых платежей по ЕСН;
- урегулирования порядка принудительного взыскания задолженности по текущим платежам предприятий, находящихся в процедуре конкурсного производства;
- исключения двойного налогообложения вознаграждений, выплачиваемых по авторским договорам, в частности, у работодателя и индивидуального предпринимателя, с которым авторский договор заключен по деятельности, на осуществление которой им получено свидетельство индивидуального предпринимателя;
- установления срока представления налоговой декларации по ЕСН в случае прекращения налогообложение деятелей до конца налогового периода.

В части страховых взносов на обязательное пенсионное страхование законодательно не установлены:
- меры ответственности по законодательству об обязательном пенсионном страховании за несвоевременное представление страхователями отчетности по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование;
- меры уголовной ответственности на нарушение порядка уплаты страховых взносов;
- меры ответственности за несвоевременную уплату авансовых платежей;
- возможность начисления пеней на суммы несвоевременно уплаченных авансовых платежей;
- органы, которые должны принимать решения о проведении зачетов (возвратов) сумм страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;
- обязанность для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, занимающихся частной практикой нотариусов представлять по итогам отчетных периодов - расчеты, по итогам налогового периода - декларацию об исчисленных и уплаченных суммах страховых взносов в виде фиксированного платежа;
- обязанность для налоговых органов по исчислению суммы страховых взносов в виде фиксированного платежа, направленно налоговых уведомлениях на уплату авансовых платежей по страховым взносам в виде фиксированного платежа страхователям;
- порядок списания безнадежной к взысканию задолженности по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;
- иные (кроме пеней) меры обеспечения уплаты страховых взносов.

В части страховых взносов по дополнительному тарифу для работодателей-организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации:
- в действующем законодательстве практически отсутствуют положения, определяющие механизмы администрирования страховых взносов по дополнительному тарифу для работодателей-организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации.

В части страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний:
- не предусмотрено применение законодательства о налогах и сборах к правоотношениям, не урегулированным законодательством об указанном виде обязательного социального страхования;
- отсутствует механизм возврата излишне уплаченных страховым взносами страховых взносов, а также не предусмотрена возможность зачета переплаты страховых взносов в счет погашения задолженности по иным платежам, поступающим в бюджет ФСС (и наоборот);
- не определен механизм учета в бюджетах всех уровней средств на уплату страховых взносов страхователями – бюджетными учреждениями с учетом установленных ФСС надбавок;
- не разграничена ответственность за неосуществление регистрации страхователей, не ведущих хозяйственную деятельность и ведущих ее;
- отсутствуют меры ответственности страхователя за непредставление страховщику сведений, необходимых для осуществления контроля за исполнением страхователем своих обязанностей, а также неправомерное несообщение сведений страховщику;
- отсутствуют законодательные положения, позволяющие учитывать задолженность по страховым взносам при формировании общего объема задолженности по обязательным платежам для целей привлечения плательщика к уголовной ответственности;
- законодательно не установлена возможность предоставления страхователям отсрочек уплаты страховых взносов;
- законодательно не определен порядок списания безнадежной задолженности по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- отсутствуют иные (кроме пени) способы обеспечения исполнения обязанности уплаты страховых взносов;
- законодательно не определены механизмы осуществления контроля страховщиком за соблюдением страхователями порядка исчисления и уплаты страховых взносов, недостаточно урегулированы механизмы принудительного взыскания задолженности;
- в законодательстве отсутствуют положения, позволяющие исполнительным органам ФСС применять для целей администрирования страховых взносов положения законодательства о налогах и сборах, вступившие в силу с 1 января 2006 года и упрощающие механизм взыскания задолженности с индивидуальных предпринимателей (Федеральный закон от 4 ноября 2005 г. № 137-ФЗ).

В части капитализированных платежей, подлежащих внесению в бюджет ФСС юридическими лицами, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры:
- законодательство об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний не содержит определения понятия «капитализированные платежи»;
- нормы законодательства по вопросам капитализации платежей сформулированы крайне расплывчато и противоречиво;
- не определены механизмы администрирования капитализированных платежей;
- из положений Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» не ясно, в какой очередности должны погашаться требования по внесению капитализированных платежей в бюджет страховщика;
- Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» позволяет многократно продлевать сроки конкурсного производства, не ограничивая количество таких продлений, что затягивает, в том числе, сроки внесения капитализированных платежей;
- отсутствует порядок осуществления зачета (возврата) излишне уплаченных капитализированных платежей;
- отсутствует порядок списания безнадежной задолженности по уплате капитализированных платежей;
- ФСС не включен в перечень органов, имеющих право запрашивать у уполномоченного органа информацию о ходе процедур банкротства, что не позволяет в установленные законом сроки обжаловать решения судов;
- методика расчета размера капзализируемых платежей несовершена и требует корректировки.

По результатам проведенных Счетной палатой контрольных и экспертно-аналитических мероприятий были подготовлены аналитические записки, направленные в Госдуму и Совет Федерации, Правительство Российской Федерации, заинтересованные министерства и ведомства. В этих записках были сформулированы проблемные вопросы и конкретные предложения правового характера, которые, на наш взгляд, позволят повысить эффективность администрирования указанных платежей и будут способствовать увеличению доходов государственных внебюджетных фондов.

Деребицова С. А.,
Заместитель руководителя Управления Федерального казначейства по Волгоградской области, соискатель

**Эффективное развитие территорий как результат механизма межбюджетного регулирования**

Изменение бюджетной системы отразилось в принятии нового Федерального закона, который требует пересмысления роли местного самоуправления. В качестве основных инструментов межбюджетного регулирования Бюджетный кодекс Российской Федерации предусматривает формирование региональных и районных фондов. Наиболее актуальные задачи в сфере управления общественными финансами - формирование новой региональной нормативно-правовой базы регулирования межбюджетных отношений на уровне субъектов Российской Федерации и разработка качественной методики расчета потребности поселений в денежных средствах.

Проведение экономических реформ, переход к демократической и федеративной модели государственности в корне изменили основы функционирования бюджетной системы и отношений между органами государственной власти различного уровня и муниципальными органами власти в Российской Федерации.

Процесс становления новых бюджетных отношений сопровождался адекватным развитием базовых положений бюджетной системы из-за недостатка теоретических основ и методологии ее трансформации. При этих обстоятельствах реализация обоснованной и эффективной политики межбюджетных отношений в сфере распределения доходов и осуществления расходов была практически невозможна. Вышеназванные факторы значительно ограничивали темпы социально-экономических преобразований в стране, ее регионах и отдельно взятых муниципальных образованиях.

Принятие Федерального закона «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» №131-ФЗ потребовало нового осмысления места и роли местного самоуправления в системе общественных отношений. Разграничение функций и задач между субъектами государственного и муниципального управления потребовало обратить особое внимание на проблемы межбюджетного регулирования.

Фактором полноценного социально-экономического развития муниципальных образований и как результат социально-экономическое развитие регионов становится процесс укрепления финансовой самостоятельности бюджетов муниципальных образований, включающий рост собственных источников доходов и грамотную государственную политику по выравниванию бюджетной обеспеченности, проводимую на всех уровнях государственной власти и местного самоуправления.

В ходе реформы местного самоуправления остро встает вопрос необходимости создания механизма действенной эффективной системы муниципальных финансов, принимаемых мер и в конечном итоге, должен быть сформирован порядок регулирования социально-экономического